

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Productnaam: OTC Renteswap Transactie (hierna te noemen 'Renteswap')

Ontwikkelaar: BNG Bank N.V. (hierna te noemen 'BNG')

Contact: Bel voor meer informatie +31 (0)70 – 30 81 740 of kijk op www.bngbank.nl/priips

Toezichthouder: Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op BNG met betrekking tot dit document.

Dit document is opgesteld op: 01-01-2026. Laatste herziening 01-01-2026

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort: Dit product is een OTC-derivaat, waarbij u een variabele rente ruilt tegen een vaste rente ('renteswap'). OTC staat voor Over-The-Counter, wat betekent dat de transactie niet via een gereguleerd platform verloopt, maar rechtstreeks tussen BNG en u als klant wordt afgesloten.

Doelstellingen: Dit product is bedoeld om renterisico's op een variabel rentende geldlening te beperken door de variabele rente betalingsverplichting om te zetten in een vaste rente betalingsverplichting ('hedge'). De Renteswap wordt uitsluitend ingezet voor risicobeheer (hedging) en is niet bedoeld voor speculatieve doeleinden.

Bij afsluiting worden duidelijke afspraken gemaakt over:

- De begin- en einddatum van de Renteswap
- Het bedrag waarover u het variabele rentetarief voor de vaste rente ruilt en waarover de rente wordt berekend (maximaal gelijk aan de hoofdsom van de lening)
- De vaste rente, inclusief opslag (de 'swaprente')
- De rente die als referentierente voor de variabele rente wordt gebruikt (de 'referentierente', meestal Euribor)
- De betalingsfrequentie
- Eventuele afspraken over onderpand

Deze afspraken worden aan u bevestigd in een transactiebevestigingsbrief.

Doelgroep: Dit product is bedoeld voor niet-professionele of professionele beleggers die hun renterisico's op een variabel rentende geldlening willen hedgen. Om gebruik te kunnen maken van dit product, dient u klant te zijn bij BNG en toegang te hebben verkregen tot het product. Het is belangrijk dat u zich vooraf verdiept in de werking van het product en de bijbehorende risico's, onder andere door het lezen van de productinformatie.

Daarnaast verwachten wij dat u inzicht heeft in het gebruik van een OTC derivaat voor risicobeheer en begrijpt hoe dit product daarvoor kan worden ingezet. U dient bekend te zijn met factoren die de waarde van een contract beïnvloeden, zoals renteontwikkelingen en wisselkoersen.

Ook is het van belang dat u basiskennis heeft van risico's op het gebied van valuta, rente, liquiditeit en landen. Verder dient u te begrijpen hoe de marktwaarde van dit product tot stand komt en dat het een bilaterale overeenkomst betreft tussen u en BNG.

Werking: U betaalt een vaste rente aan BNG en ontvangt in ruil daarvoor een variabele rente. Hierdoor wordt het renterisico van uw variabel rentende geldlening geneutraliseerd, waardoor deze economisch gezien de kenmerken krijgt van een vastrentende geldlening. Let op: de Renteswap is een afzonderlijk product waarvoor een aparte overeenkomst wordt afgesloten met BNG naast de overeenkomst tot geldlening. Als de overeenkomst tot geldlening wordt beëindigd dan leidt dit niet automatisch tot beëindiging van de Renteswap.

Rendement: Het rendement bestaat uit het verschil tussen de vaste rente die u betaalt en de variabele rente die u ontvangt gedurende de looptijd van de Renteswap. De uitkomst hiervan is afhankelijk van de ontwikkeling van de referentierente en kan positief of negatief zijn.

Beëindiging: U kunt de Renteswap altijd beëindigen, tenzij hierover andere afspraken zijn gemaakt in de toepasselijke product- en transactievoorwaarden. We verzoeken u hierover contact op te nemen met BNG. Wanneer u tussentijds de Renteswap wilt beëindigen, zal er een verrekening van marktwaarde en handelskosten plaatsvinden. De marktwaarde is het verschil tussen de in het contract bepaalde prijs en de prijs van hetzelfde product op de financiële markt. De handelskosten zijn de kosten die BNG maakt om het contract te beëindigen. Deze kunnen vooraf worden ingezien.

Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico <.....> Hoger risico						

⚠ Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt tot het einde van de looptijd. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u uw product in een vroeg stadium beëindigt en u kunt minder terugkrijgen. U zult uw product misschien niet gemakkelijk kunnen beëindigen of u zult misschien moeten beëindigen voor een prijs die een aanzienlijk effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktonwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 7 uit 7. Dat is de hoogste risicoklasse.

Alle derivaten vallen per definitie in categorie 7. Aangezien de Renteswap een derivaat is, valt dit product in de hoogste risicoklasse. Voor dit product is geen initieel beleggingsbedrag vereist.

In bepaalde situaties kan u worden gevraagd extra betalingen te doen om verliezen te compenseren. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u aanzienlijke verliezen lijden.

Prestatiescenario's

Wat u met dit product ontvangt, hangt af van toekomstige marktontwikkelingen. Deze ontwikkelingen zijn onzeker en kunnen sterk afwijken van de aannames waarop de scenario's in dit document zijn gebaseerd. De onderstaande scenario's geven een indicatie van mogelijke uitkomsten over een looptijd van 10 jaar, op basis van een hoofdsom van €10.000.000 en een vaste rente van 3% per jaar. De variabele rente in deze scenario's is gebaseerd op historische ontwikkelingen van de 6 maands-Euribor, die als referentierente voor dit product wordt gebruikt. De scenario's dienen uitsluitend ter illustratie en zijn gebaseerd op historische gegevens en veronderstellingen. De werkelijke uitkomsten kunnen aanzienlijk verschillen.

Scenario		1 jaar	5 jaar	10 jaar
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	-€ 147.230	-€ 1.264.340	-€ 2.225.710
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,5% p.j.	-2,7% p.j.	-2,5% p.j.
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	-€ 245.000	-€ 1.227.000	-€ 2.205.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,5% p.j.	-2,6% p.j.	-2,5% p.j.
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 80.000	€ 360.000	€ 590.000
	Gemiddeld rendement per jaar	0,8% p.j.	0,7% p.j.	0,6% p.j.
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 630.000	€ 3.510.000	€ 7.520.000
	Gemiddeld rendement per jaar	6,3% p.j.	6,2% p.j.	5,8% p.j.

Toelichting: De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van het verleden en bepaalde aannames. De bedragen zijn exclusief kosten, omdat er voor dit product geen kosten gelden. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Het gematigde scenario is de waarde op het 50e percentiel, het ongunstige scenario op het 10e percentiel, het gunstige scenario op het 90e percentiel van de historische verdeling. Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Wat gebeurt er als BNG niet kan uitbetalen?

Kan BNG haar verplichtingen niet nakomen? Dan loopt u het risico (een deel van) uw vordering niet terug te krijgen. Als BNG niet aan haar verplichtingen kan voldoen, worden eventuele betalingen aan u niet gedekt door een beleggerscompensatiestelsel of andere overheids- of particuliere garantieregelingen. Dit betekent dat u het risico loopt een aanzienlijk verlies te lijden.

Wat zijn de kosten?

Voor het aangaan van een OTC Renteswap Transactie betaalt u een vaste rente aan BNG. In deze vaste rente is een individuele opslag opgenomen. Deze opslag dekt onder andere de kosten voor kapitaal, hedging en afwikkeling (settlement). De vaste rente en opslag worden vastgesteld op basis van afspraken die u heeft gemaakt met BNG. Deze afspraken kunt u terugvinden in uw contract en productvoorwaarden.

BNG brengt voor het uitvoeren van de transactie of het doorgeven van een order geen extra kosten in rekening. Als u advies wenst over deze transactie, kunnen hier wel kosten aan verbonden zijn. In dat geval informeren wij u vooraf over de hoogte en wijze van facturering. Over deze advieskosten kan btw verschuldigd zijn.

BNG ontvangt geen vergoedingen van derden en betaalt ook geen vergoedingen aan derden voor deze transactie.

Kosten in de loop van de tijd: De onderstaande cijfers geven een indicatie van de jaarlijkse kosten op basis van een voorbeeldsituatie. De werkelijke kosten hangen af van het bedrag en de looptijd van uw transactie.

Samenstelling van de kosten

Kostencomponent	Wat zijn dit?	Wanneer betaalt u deze kosten?	Hoeveel?
Enmalige kosten bij in- of uitstap			
Handelskosten bij beëindiging	Kosten voor het afwikkelen van het contract bij voortijdige beëindiging	Alleen bij tussentijdse beëindiging	Afhankelijk van marktomstandigheden
Vergoedingen aan derden	Niet van toepassing	-	€ 0,00
Vaste kosten			
Productkosten	Kosten voor kapitaal, hedging en afwikkeling (verwerkt in de vaste rente)	Jaarlijks, zolang u het product aanhoudt	0,15% per jaar (€15.000 bij €10 mln)
Incidentele kosten			
Advieskosten (optioneel)	Alleen van toepassing als u advies vraagt over deze transactie	Eenmalig of periodiek, afhankelijk van afspraak	Afhankelijk van afspraak; vooraf gecommuniceerd

Voorbeeldberekening:

Product: OTC Renteswap Transactie

Hoofdsom: €10.000.000

Looptijd: 10 jaar

Tussentijdse aflossing: Geen

Productkosten: 0,15% per jaar (15 basispunten)

Jaarlijkse kosten: €15.000

Deze kosten zijn verwerkt in de vaste rente die u betaalt.

Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik er eerder geld uithalen?

De aanbevolen aanhoudperiode van dit product is tot de vooraf afgesproken einddatum, die bij aanvang wordt vastgesteld en aansluit bij de looptijd van het onderliggende renterisico dat daarmee gepaard ga. U kunt dit product echter altijd beëindigen, tenzij hierover andere afspraken zijn gemaakt in de toepasselijke product- en transactievoorwaarden.

Als u of BNG besluit het product vóór de einddatum te beëindigen, wordt de afrekenwaarde vastgesteld op basis van de dan geldende marktwaarde. Deze waarde wordt onder andere beïnvloed door de actuele referentierente. Bij een positieve marktwaarde ontvangt u een bedrag; bij een negatieve marktwaarde betaalt u een bedrag. Daarnaast worden bij voortijdige beëindiging handelskosten in rekening gebracht. Dit zijn kosten die BNG maakt voor de afwikkeling van het contract. De hoogte en berekening van deze kosten, de gemaakt afspraken en informatie over eventuele gevolgen voor andere producten die u bij BNG aanhoudt, zijn op te vragen via uw relatiemanager.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Heeft u een klacht over de verstrekte informatie of over de werking van het product? Of wilt u feedback geven om onze dienstverlening te verbeteren? Dan kunt u dit op de volgende manieren doen:

- Per e-mail: klachten@bngbank.nl
- Schriftelijk: BNG Bank N.V., Afdeling Klantenservice, Antwoordnummer 949, 2501 VB Den Haag

Meer informatie over onze klachtenprocedure vindt u op: www.bngbank.nl/klachtenprocedure

Aanvullende informatie

Dit document is bedoeld als een introductie en maakt deel uit van de klantdocumentatie binnen de beleggingsdienstverlening van BNG. Uw beslissing om dit product af te sluiten, dient u te baseren op alle informatie die BNG aan u verstrekt. Meer informatie over dit product vindt u in de aanvullende documentatie.

Voor dit product is geen standaard productcode, zoals een ISIN, beschikbaar. De identificatie gebeurt via de afspraken in uw contract met BNG.

Wilt u meer weten over onze dienstverlening op dit gebied? Neem dan contact op met uw relatiemanager.